

# **Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов**

**Закрытое Акционерное Общество  
“Межбанковский процессинговый  
центр”**

31 Декабря 2020





# Отчет независимых аудиторов

ООО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,

ул. Токтогула 125/1

Т. +996 312 97 94 90,

Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC

125/1 Toktogul Str.

720010 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90

F + 996 312 97 94 91

[www.grantthornton.kg](http://www.grantthornton.kg)

Акционерам и Совету Директоров Закрытого акционерного общества "Межбанковский процессинговый центр"

## Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества "Межбанковский процессинговый центр" ("Общества"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## Прочая информация

Аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества "Межбанковский процессинговый центр" за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение по указанной отчетности 26 марта 2020 года.

## Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает



необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

#### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных

недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Армен Ванян  
Директор/Партнер  
Квалификационный сертификат аудитора  
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

9 марта 2021 года  
Бишкек



ООО Грант Торnton  
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.  
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком  
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

# Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
<b>Активы</b>			
<i>Долгосрочные активы</i>			
Основные средства	4	102,192	89,641
Активы в форме право пользования	5	11,765	12,222
Нематериальные активы	6	110,492	106,274
Долгосрочная дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	66,670	77,883
		<u>291,119</u>	<u>286,020</u>
<i>Краткосрочные активы</i>			
Запасы	9	9,729	6,573
Торговая дебиторская задолженность	10	38,863	42,061
Краткосрочная часть дебиторской задолженности по финансовой аренде		22,816	1,423
Предоплаты и прочая дебиторская задолженность	11	32,963	8,925
Прочие финансовые активы	12	45,000	71,000
Денежные средства и их эквиваленты	13	97,296	61,439
		<u>246,667</u>	<u>191,421</u>
<b>Итого активы</b>		<u>537,786</u>	<u>477,441</u>
<b>Капитал и обязательства</b>			
<i>Собственный капитал</i>			
Акционерный капитал	14	263,520	263,520
Накопленная прибыль		<u>247,422</u>	<u>190,526</u>
		<u>510,942</u>	<u>454,046</u>
<i>Долгосрочные обязательства</i>			
Обязательства по аренде	16	867	951
Отложенные налоговые обязательства	8	4,622	3,158
		<u>5,489</u>	<u>4,109</u>
<i>Краткосрочные обязательства</i>			
Торговая кредиторская задолженность	17	2,044	7,743
Прочая кредиторская задолженность	18	19,311	11,543
		<u>21,355</u>	<u>19,286</u>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<u>537,786</u>	<u>477,441</u>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 9 марта 2021 года

Айылчиев Улан  
Председатель Правления

Киселева Наталья

Главный бухгалтер




Прилагаемые примечания на страницах 10 до 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом	Прим	За год, закончившийся 31 декабря 2020	За год, закончившийся 31 декабря 2019
Выручка	19	298,093	282,167
Себестоимость реализации	20	(151,745)	(118,836)
<b>Валовая прибыль</b>		<b>146,348</b>	<b>163,331</b>
Расходы по реализации	21	(15,797)	(11,681)
Прочий доход	22	2,809	4,884
Административные расходы	23	(58,387)	(46,038)
<b>Результат операционной деятельности</b>		<b>74,973</b>	<b>110,496</b>
Финансовые доходы	24	13,084	9,339
Финансовые расходы	24	(139)	-
Доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты		12,280	(338)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>100,198</b>	<b>119,497</b>
Расходы по налогу на прибыль	25	(11,483)	(13,295)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>88,715</b>	<b>106,202</b>
Прочий совокупный доход			
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>88,715</b>	<b>106,202</b>

Прилагаемые примечания на страницах 10 до 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах кыргызских сом	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого</b>
Остаток на 1 января 2019 года	253,432	97,169	350,601
Прибыль за год	-	106,202	106,202
Прочий совокупный доход:	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	106,202	106,202
Эмиссия акций/размещение собственных акций	10,088	3,531	13,619
Дивиденды акционерам	-	(16,376)	(16,376)
Операции с собственниками	10,088	(12,845)	(2,757)
Остаток на 31 декабря 2019 года	<u>263,520</u>	<u>190,526</u>	<u>454,046</u>
Прибыль за год	-	88,715	88,715
Прочий совокупный доход:	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	88,715	88,715
Дивиденды акционерам	-	(31,819)	(30,000)
Операции с собственниками	-	(31,819)	(31,819)
Остаток на 31 декабря 2020 года	<u>263,520</u>	<u>247,422</u>	<u>510,942</u>

Прилагаемые примечания на страницах 10 до 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2020	За год, закончившийся 31 декабря 2019
<b>Операционная деятельность</b>		
Денежные средства отреализации продукции, работ, услуг	349,342	301,580
Прочие денежные поступления от операционной деятельности	11,407	(71,002)
Денежные средства, выплаченные при закупке товаров	(18,847)	(7,879)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	(102,289)	(75,452)
Оплаченные операционные расходы	(97,358)	(48,820)
Выплата налоговых обязательств	(35,612)	(31,610)
Выплата в социальный фонд	(10,393)	(12,683)
Погашение налога на прибыль	(13,165)	(9,481)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>83,085</b>	<b>44,653</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Погашение/получение процентов	(7,610)	7,444
Пополнение банковских депозитов	(45,000)	(96,000)
Возврат денежных средств с депозита	71,000	110,000
Денежные средства, выплаченные при приобретении основных средств	(29,530)	(21,411)
Денежные средства, выплаченные при приобретении нематериальных активов	(16,506)	(26,281)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(27,646)</b>	<b>(11,248)</b>
<b>Финансовая деятельность</b>		
Прочие поступления от финансовой деятельности	-	13,619
Выплаченные дивиденды	(31,862)	(16,375)
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(31,862)</b>	<b>(2,756)</b>
<b>Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты</b>		
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	35,857	30,309
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало отчетного периода	61,439	31,130
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец отчетного периода	97,296	61,439

Прилагаемые примечания на страницах 10 до 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.